



Informacja o regulaminie zarządzania konfliktami interesów oraz przyjmowania i przekazywania zachęt w Alior Banku

Wstęp

Zgodnie z przepisami prawa, implementującymi dyrektywę MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) do przepisów polskiego systemu prawnego (to znaczy zmienioną *Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.) oraz jej aktami wykonawczymi*), Alior Bank SA jest zobowiązany do identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów w zakresie usług maklerskich (związanych np. z nabywaniem i zbywaniem instrumentów finansowych) oraz do wprowadzenia regulacji, dotyczących przyjmowania i przekazywania zachęt.

Konflikt interesów

Przez konflikt interesów rozumie się znane Alior Bankowi SA (zwanemu dalej Bankiem) okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:

1. Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez Klienta lub Klientów Banku;
2. Bank lub osoba powiązana posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
3. Bank lub osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usług świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
4. Bank lub osoba powiązana prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
5. Bank lub osoba powiązana otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inna niż standardowe prowizje lub opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Zasady zarządzania konfliktem interesów

Na proces zarządzania konfliktem interesów składają się następujące elementy:

1. Identyfikacja istniejących konfliktów interesów;
2. Ustalenie procedur zmierzających do eliminacji lub zarządzania konfliktem interesów;
3. Poinformowanie Klienta o konflikcie interesów w sposób opisany poniżej.

W celu identyfikacji i zapobiegania konfliktowi interesów oraz kontroli procesów, wprowadzono następujące procedury mające na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów:

1. Instrukcja „Zasady obrotu instrumentami finansowymi przez pracowników oraz obowiązki notyfikacyjne”;
2. Instrukcja Zarządzania Konfliktem Interesów w Alior Bank S.A.;
3. Regulacje określające zasady zapewnienia bezpieczeństwa wszelkiego rodzaju informacji będących w posiadaniu Banku, w tym tajemnicy bankowej oraz informacji poufnej w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Zgodnie z powyższymi procedurami, Bank zidentyfikował okoliczności powodujące lub które mogą powodować konflikt interesów i wprowadził zasady zarządzania nimi. W przypadku identyfikacji takiego konfliktu interesów, który pomimo działań mających na celu jego usunięcie lub ograniczenie negatywnego wpływu na interesy Klienta, powoduje ryzyko naruszenia interesów Klienta, Alior Bank SA niezwłocznie powiadomi Klienta o istnieniu takiego konfliktu. Informacja dla Klienta zawierać będzie dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia bądź kontynuacji świadczenia usług na podstawie umowy, w tym w szczególności:

- szczegółowy opis konfliktu interesów wraz z opisem charakteru i źródła konfliktu interesów,
- opis ryzyka, jakie grozi klientowi w wskutek konfliktu,
- informacje o środkach, które podjął bank w celu ograniczenia ryzyka.

Bank powstrzymuje się od świadczenia usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Na dzień wysłania niniejszej informacji Bank, po dokonaniu szczegółowej analizy swojej działalności, nie zidentyfikował konfliktów interesów, które powodują ryzyko naruszenia interesów Klienta.



Regulacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt

Bank działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami swoich Klientów.

Niedozwolone jest przyjmowanie lub przekazywanie, w związku ze świadczeniem usługi związanej z transakcjami skarbowymi, świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych od klienta lub od osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu np. płatności zawarte w Tabeli Opłat i Prowizji.
- opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej usługi związanej z transakcjami skarbowymi na rzecz Klienta, np. koszty zawarcia transakcji, należności publicznoprawne, opłaty na rzecz nadzoru, koszty przechowywania aktywów, wynagrodzenie dostawcy systemów informatycznych, opłaty pocztowe, wynagrodzenie za udział w imieniu Klienta w walnych zgromadzeniach.

Dozwolone są opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne inne niż wymienione powyżej pod warunkiem, że:

- informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, zostanie przekazana Klientowi w formie pisemnej przed zawarciem umowy o świadczenie danej usługi związanej z transakcjami skarbowymi. Informacja taka będzie miała charakter ogólny, jednakże Klient na żądanie otrzyma szczegółowe informacje o istocie, wysokości lub sposobie jej ustalania.
- są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi wyższego stopnia na rzecz odpowiedniego Klienta, która jest proporcjonalna do poziomu otrzymanych zachęt,
- nie mają negatywnego wpływu na przestrzeganie przez Bank obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta,
- nie przynoszą bezpośredniej korzyści firmie będącej odbiorcą, jej udziałowcom lub pracownikom, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi,
- są uzasadnione przynoszeniem bieżącej korzyści danemu Klientowi w związku z bieżącą zachętą.

Opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne są przyjmowane/przekazywane przez Bank w związku ze świadczeniem usług na rzecz klienta jedynie, jeżeli wskazane powyżej warunki są spełnione przez cały czas.

Przykładem dozwolonej opłaty opisanej powyżej jest udostępnienie przez firmę inwestycyjną przyjmującą i przekazującą zlecenia dostępu do szerokiej oferty usług inwestycyjnych.

Jako zachęty nie należy traktować drobnych prezentów i gestów grzecznościowych o wartości nieprzekraczającej 200 PLN.